

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI VOLTERRA

SEDE IN VOLTERRA (PI) P.ZZA SAN GIOVANNI, 9

Iscrizione Registro Persone Giuridiche n. 346 V[^] parte – Codice Fiscale 92002510508.

Relazione del Collegio dei revisori dei conti sul Bilancio Consuntivo

chiuso il 31.12.2014

Signori Soci e Componenti dell'Organo di Indirizzo,

La presente relazione del Collegio dei revisori della Fondazione Cassa di Risparmio di Volterra ha per oggetto il bilancio dell'esercizio chiuso il 31 dicembre 2014 ai sensi delle vigenti disposizioni di legge e dell'art. 36 dello Statuto della Fondazione.

Corrispondenza del bilancio alle risultanze contabili e rispetto delle norme sulla redazione del bilancio

Il bilancio sottoposto al Vostro esame corrisponde alle risultanze della contabilità della Fondazione.

E' opinione del Collegio dei revisori che, in questo esercizio, il Consiglio di Amministrazione abbia operato correttamente attenendosi, per ciò che concerne alle modalità di redazione del bilancio d'esercizio, all'Atto di Indirizzo del Ministero del Tesoro del 19.04.2001 ed agli orientamenti contabili in tema di bilancio adottati dall'ACRI con lettera prot. 267 del 21.07.2014, in merito all'accantonamento a riserva obbligatoria di cui all'art. 8, co. 1, D.Lgs. n. 153/99 e in merito all'accantonamento per l'integrità del patrimonio, nonché alle indicazioni di cui ai Decreti del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27.03.2003, poi di anno in anno confermate con relativo Decreto Dirigenziale.

Il Bilancio consuntivo annuale (comprensivo del bilancio di missione) si compone di:

- Stato patrimoniale
- Conto Economico
- Nota integrativa
- Relazione del Consiglio di amministrazione sulla gestione

Lo stesso si sostanzia nei seguenti valori:

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'	anno 2014	anno 2013	Differenze	
1. Immobilizzazioni materiali ed immateriali	25.343.295,00	24.367.199,00		976.096,00
2. Immobilizzazioni finanziarie	109.636.744,00	101.595.115,00		8.041.629,00
3. Strumenti finanziari non immobilizzati	31.267.064,00	30.646.452,00		620.612,00
4. Crediti	748.993,00	4.050.523,00	-	3.301.530,00
5. Disponibilità liquide	2.312.097,00	8.823.540,00	-	6.511.443,00
6. Altre attività	18.680,00	19.890,00	-	1.210,00
7. Ratei e risconti attivi	184.541,00	92.058,00		92.483,00
Totale Attivo	169.511.414,00	169.594.777,00	-	83.363,00

PASSIVITA'	anno 2014	anno 2013	Differenze	
1. Patrimonio netto	152.220.600,00	151.939.354,00		281.246,00
2. Fondi per l'attività d'istituto	12.206.399,00	12.422.270,00	-	215.871,00
3. Fondi per rischi e oneri	232.569,00	224.557,00		8.012,00
4. Trattamento fine rapporto lavoro	82.856,00	73.436,00		9.420,00
5. Erogazioni deliberate	3.745.105,00	3.966.222,00	-	221.117,00
6. Fondo per il volontariato	90.201,00	107.625,00	-	17.424,00
7. Debiti	876.810,00	841.411,00		35.399,00
8. Ratei e risconti passivi	56.874,00	19.902,00		36.972,00
Totale Passivo e netto	169.511.414,00	169.594.777,00	-	83.363,00
Conti d'Ordine e Memoria	34.589.536,00	36.883.984,00	-	2.294.448,00

CONTO ECONOMICO

Conto Economico	anno 2014	anno 2013	Differenze
1. Risultato gestioni patrim. Indiv.	657.629,00	700.421,00	- 42.792,00
2. Dividendi e proventi assimilati	672,00	1.001.193,00	- 1.000.521,00
3. Interessi e proventi assimilati	951.697,00	967.125,00	- 15.428,00
4. Rivalutazione(svalutazione) netta di strumenti finanz. non immobilizzati	158.338,00	- 315.300,00	473.638,00
5. Risultato della negoziazione di strumenti finanz. non immobilizzati	88.257,00	- 10.843,00	99.100,00
6. Rivalutazione (svalutazione) netta di immobilizzazioni finanziarie	- 597.729,00	- 288.675,00	- 309.054,00
9. Altri proventi	913.277,00	909.672,00	3.605,00
10. Oneri	- 805.222,00	- 841.723,00	36.501,00
11. Proventi straordinari	36.695,00	61.434,00	- 24.739,00
12. Oneri straordinari	- 3.117,00	- 45.216,00	42.099,00
13. Imposte	- 278.114,00	- 266.317,00	- 11.797,00
Avanzo	1.122.383,00	1.871.771,00	- 749.388,00
14. Accant. alla riserva obbligatoria	224.477,00	374.354,00	- 149.877,00
15. Erog. deliberate in corso d'esercizio	545.332,00	708.534,00	- 163.202,00
16. Accant. al fondo per il volontariato	29.930,00	49.914,00	- 19.984,00
17. Accant. ai fondi per l'attività d'istituto	265.875,00	538.969,00	- 273.094,00
18. Accant. riserva integrità patrimonio	56.769,00	200.000,00	- 143.231,00
AVANZO (DISAVANZO) FINANZIARIO	0,00	0,00	0,00

Per il dettaglio delle varie voci di bilancio, dei proventi, delle spese, degli obiettivi sociali perseguiti e degli interventi realizzati, il Collegio dei Revisori dei Conti rinvia alla esauriente Relazione sulla gestione predisposta dal Consiglio di Amministrazione.

Per quanto compete a questo Organo, in particolare si osserva:

- le poste di bilancio corrispondono alle risultanze della contabilità;
- l'organizzazione contabile della Fondazione è risultata essere adeguata a soddisfare le necessità a cui è preposta;
- la determinazione dei ratei e risconti a fine esercizio è corretta;
- è stata data adeguata informazione relativamente agli investimenti di natura finanziaria;
- la Relazione sulla Gestione rispecchia realisticamente l'attività svolta nello scorso

esercizio;

- sono state rispettate le disposizioni emanate dal Ministero del Tesoro del Bilancio e della Programmazione Economica con riferimento alle Fondazioni Bancarie, con l'atto di indirizzo del 19 aprile 2001.

Il Collegio, inoltre, attesta che nella redazione del Bilancio sono stati rispettati i principi di:

- prudenza nei criteri di valutazione;
- chiarezza nella comunicazione espositiva;
- verità nella rappresentazione della situazione patrimoniale, economica e finanziaria;
- correttezza, rispetto dei criteri e delle norme;
- prevalenza degli aspetti sostanziali su quelli formali;
- continuità di applicazione dei principi contabili e dei criteri di valutazione;
- competenza per quanto attiene alla rilevazione dei fatti amministrativi nel Conto Economico.

Attività svolta dai revisori

Durante l'esercizio questo Collegio ha puntualmente partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e dell'Organo d'indirizzo e ha espresso pareri e indicazioni adeguatamente supportati come attestato dai verbali di riunione dei rispettivi Organi.

Il Collegio ha altresì assolto all'obbligo normativo-statutario effettuando le periodiche verifiche delle scritture contabili, dei conti finanziari, dei documenti di spesa e delle delibere ad essi afferenti e tale riguardo non ha osservazioni da riferire.

I risultati delle verifiche effettuate, sono stati trascritti nell'apposito Libro dei verbali del Collegio.

Il Collegio prende atto e condivide l'accantonamento facoltativo per la riserva per l'integrità del patrimonio. Il Collegio condivide la scelta del Consiglio di Amministrazione di mantenere criteri assolutamente prudenziali nella valutazione del patrimonio.

Il Collegio dei Revisori dei Conti, infine, esprime il formale consenso all'approvazione del Bilancio consuntivo annuale ed alla Relazione sulla Gestione.

Il Collegio dei Revisori dei Conti

Il Presidente del Collegio dei Revisori

Dott.ssa Cecilia Neri

Sindaco revisore

Dott. Marco Lomi

Sindaco revisore

Dott. Stefano Suvereti

Volterra, 30 marzo 2015